

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

审计报告

苏亚审 [2023] 763 号

审计机构：苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址：南京市建邺区泰山路 159 号正太中心 A 座 14-16 层

邮 编：210019

传 真：025-83235046

电 话：025-83235002

网 址：www.syjc.com

电子信箱：info@syjc.com

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：苏237EL1VMM9



苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚审[2023] 763号

审计报告

江苏紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称紫金银行）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了紫金银行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于紫金银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2022 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。



1. 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之六、二十八所述的会计政策及附注五“财务报表主要项目注释”之5。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>截至2022年12月31日，以摊余成本计量的贷款和垫款总额分别为人民币1,408.39亿元，减值准备余额为人民币46.72亿元，以摊余成本计量的贷款和垫款净额为人民币1,361.67亿元。</p> <p>紫金银行管理层（以下简称管理层）在预期信用损失计提过程中涉及的重大会计判断及估计包括：信用风险是否显著增加需要作出重大判断；是否出现减值迹象需要作出重大判断；预期信用损失准备模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计；前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。</p> <p>由于以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，以及其金额具有重要性，因此我们将其作为关键审计事项。</p>	<p>与发放贷款及垫款减值准备相关的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 我们了解、测试及评价与信用损失准备相关的内部控制的设计和运行有效性。这些控制包括：预期信用损失模型的建立和复核；预期信用损失计算的控制；识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等。 ● 我们评估了预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口。针对发放贷款和垫款，获取了有关预期信用损失模型的方法论和相关文档，评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。 ● 我们对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估，当中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等。我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事件是否发生以及是否恰当并及时识别等重大判断的合理性。 ● 我们复核了预期信用损失模型相关计算结果，评估信用损失准备金额是否存在重大错报。 <p>基于我们所执行的程序，考虑以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失计量的固有不确定性，管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>

苏亚金诚会计
骑



四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括紫金银行 2022 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估紫金银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算紫金银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督紫金银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报

会计师事务所（特殊普通合伙）
缝章



的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致紫金银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



中国 南京市

二〇二三年四月二十七日



资产负债表

2022年12月31日



编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

资产	附注五	期末余额	上年年末余额	负债和或股东权益	附注五	期末余额	上年年末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行存款	1	12,213,929	11,708,054	向中央银行借款	19	4,628,967	3,063,038
存放同业款项	2	3,381,459	3,850,283	同业及其他金融机构存放款项	20	2,009,290	708,654
贵金属				拆入资金	21	4,908,303	2,285,364
拆出资金	3	2,001,409	262,208	交易性金融负债			
买入返售金融资产	4	4,022,436	5,261,956	衍生金融负债	6	727	
发放贷款及垫款	5	155,889,460	135,679,601	卖出回购金融资产款	22	4,395,177	5,515,271
衍生金融资产	6		3,072	吸收存款	23	179,727,730	159,519,829
金融投资：				应付职工薪酬	24	144,086	147,119
交易性金融资产	7	142,222	2,199,531	应交税费	25	270,844	110,684
债权投资	8	4,164,903	7,932,978	应付股利			
其他债权投资	9	38,322,521	35,308,230	预计负债	26	150,365	95,649
其他权益工具投资	10	600	600	应付债券	27	10,697,648	18,653,100
长期股权投资	11	1,040,009	947,731	租赁负债	28	189,990	207,970
投资性房地产				递延所得税负债	16	22,007	21,215
固定资产	12	1,206,208	1,296,112	其他负债	29	479,847	338,941
在建工程	13	70,800	21,622	负债合计		207,624,981	190,666,834
使用权资产	14	186,942	210,229	股东权益：			
无形资产	15	115,544	118,361	股本	30	3,660,976	3,660,958
商誉				其他权益工具	31	329,641	439,541
递延所得税资产	16	1,751,092	1,664,979	资本公积	32	2,977,384	2,977,321
其他资产	17	212,599	200,483	其他综合收益	33	112,702	139,007
				盈余公积	34	2,490,989	2,179,451
				一般风险准备	35	4,643,980	3,962,139
				未分配利润	36	2,881,480	2,640,779
				股东权益合计		17,097,152	15,999,196
资产总计		224,722,133	206,666,030	负债和股东权益总计		224,722,133	206,666,030

法定代表人：赵远宽

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁



赵远宽



王清国



李玉宁



利润表

2022年度



编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

会统02表
单位：人民币千元

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业收入		4,506,757	4,502,101
利息净收入		4,035,252	3,958,887
利息收入	37	8,658,793	8,530,106
利息支出	37	4,623,541	4,571,219
手续费及佣金净收入		65,883	123,330
手续费及佣金收入	38	171,480	162,617
手续费及佣金支出	38	105,597	39,287
投资收益（损失以“-”号填列）	39	295,490	328,735
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		91,445	78,920
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		72,411	38,222
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	40	26,167	35,883
汇兑损益（损失以“-”号填列）		3,867	1,266
其他业务收入		3,850	6,349
资产处置收益（损失以“-”号填列）	41	29,962	18,165
其他收益	42	46,286	29,486
二、营业支出		2,564,063	2,724,653
税金及附加	43	60,218	64,529
业务及管理费	44	1,738,455	1,614,191
信用减值损失	45	765,390	1,045,933
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润		1,942,694	1,777,448
加：营业外收入	46	9,485	11,605
减：营业外支出	47	10,389	10,102
四、利润总额		1,941,790	1,778,951
减：所得税费用	48	341,613	263,747
五、净利润		1,600,177	1,515,204
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,600,177	1,515,204
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-26,305	34,562
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-26,305	34,562
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		4,546	1,815
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动		-37,655	109,585
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备		6,804	-76,838
七、综合收益总额		1,573,872	1,549,766
八、每股收益			
（一）每股基本收益	49	0.44	0.41
（二）稀释每股收益	49	0.40	0.38

法定代表人：赵远宽

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁



赵远宽



王清国



李玉宁



现金流量表

2022年度



编制单位: 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位: 人民币千元

项 目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		20,982,434	4,097,141
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额			773,612
向中央银行借款净增加额		1,563,140	451,160
同业拆借资金净增加额		1,653,062	
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		9,053,094	8,859,328
收到其他与经营活动有关的现金	50	247,583	73,143
经营活动现金流入小计		33,499,313	14,254,384
客户贷款及垫款净增加额		20,577,203	20,020,038
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		226,513	
向中央银行借款净减少额			
同业拆借资金净减少额			11,988,930
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付的利息、手续费及佣金的现金		3,775,122	2,864,746
支付给职工以及为职工支付的现金		907,985	1,009,099
支付的各项税费		801,643	874,414
其他资产变动增加额			
支付其他与经营活动有关的现金	50	655,157	633,121
经营活动现金流出小计		26,943,623	37,390,348
经营活动产生的现金流量净额		6,555,690	-23,135,964
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		66,108,177	91,920,940
取得投资收益收到的现金		242,848	271,039
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		32,002	17,392
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		66,383,027	92,209,371
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		130,285	76,812
投资支付的现金		63,540,435	72,557,941
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		63,670,720	72,634,753
投资活动产生的现金流量净额		2,712,307	19,574,618
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		12,583,476	33,907,672
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		12,583,476	33,907,672
偿还债务支付的现金		20,718,445	39,840,316
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		619,152	979,476
支付其他与筹资活动有关的现金		53,005	51,482
筹资活动现金流出小计		21,390,602	40,871,274
筹资活动产生的现金流量净额		-8,807,126	-6,963,602
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		27,633	-14,294
五、现金及现金等价物净增加额		488,504	-10,539,242
加: 期初现金及现金等价物余额	51	10,922,466	21,461,708
六、期末现金及现金等价物余额	51	11,410,970	10,922,466

法定代表人: 赵远宽

主管会计工作负责人: 王清国

会计机构负责人: 李玉宁



赵远宽



王清国



李玉宁





所有者权益变动表

2022年度

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司



	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债						
一、上年年末余额	3,660,958		439,541	2,977,321	139,007	2,179,451	3,962,139	2,640,779	15,999,196
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年初余额	3,660,958		439,541	2,977,321	139,007	2,179,451	3,962,139	2,640,779	15,999,196
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	18		-109,900	63	-26,305	311,538	681,841	240,701	1,097,956
（一）综合收益总额					-26,305			1,600,177	1,573,872
（二）所有者投入和减少资本	18		-109,900	63					-109,819
1. 所有者投入资本									
2. 股份支付计入所有者权益的金额									
3. 其他	18		-109,900	63					-109,819
（三）利润分配						311,538	681,841	-1,359,476	-366,097
1. 提取盈余公积						311,538	681,841	-311,538	
2. 提取一般风险准备								-681,841	
3. 对所有者（或股东）的分配								-366,097	
4. 其他									
（四）所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 其他									
（五）其他									
1. 其他									
四、本年年末余额	3,660,976		329,641	2,977,384	112,702	2,490,989	4,643,980	2,881,480	17,097,152

法定代表人：赵远宽

主管会计工作负责人：王清国

会计机构负责人：李玉宁



赵远宽



王清国



李玉宁



所有者权益变动表 (续)

2022年度

编制单位: 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

会企04表
单位: 人民币千元

项目	上期金额										未分配利润	一般风险准备	盈余公积	其他综合收益	资本公积	其他权益工具		股本
	优先股	可转债	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计									
一、上年年末余额	3,660,889	439,572		2,977,066	104,445	1,883,781	3,313,336	2,436,011	14,815,100									
加：会计政策变更																		
前期差错更正																		
其他																		
二、本年初余额	3,660,889	439,572		2,977,066	104,445	1,883,781	3,313,336	2,436,011	14,815,100									
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	69	-31		255	34,562	295,670	648,803	204,768	1,184,096									
（一）综合收益总额					34,562			1,515,204	1,549,766									
（二）所有者投入和减少资本	69	-31		255			130		423									
1. 所有者投入资本																		
2. 股份支付计入所有者权益的金额																		
3. 其他	69	-31		255			130		423									
（三）利润分配																		
1. 提取盈余公积																		
2. 提取一般风险准备																		
3. 对所有者（或股东）的分配																		
4. 其他																		
（四）所有者权益内部结转																		
1. 资本公积转增资本（或股本）																		
2. 盈余公积转增资本（或股本）																		
3. 盈余公积弥补亏损																		
4. 一般风险准备弥补亏损																		
5. 其他																		
（五）其他																		
1. 其他																		
四、本年年末余额	3,660,958	439,541		2,977,321	139,007	2,179,451	3,962,139	2,640,779	15,999,196									

法定代表人：赵远宽
主管会计工作负责人：王清国
会计机构负责人：李玉宁

法定代表人: 赵远宽

主管会计工作负责人: 王清国

会计机构负责人: 李玉宁



赵远宽



王清国



李玉宁



江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2022 年财务报表附注

附注一、公司基本情况

江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）是 2011 年 3 月经中国银行业监督管理委员会批准筹建，由南京市辖区内原 4 家农村中小金融机构（南京市区农村信用合作联社、南京市江宁区农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社、南京市六合区农村信用合作联社）按照市场化原则组建而成的股份制农村商业银行。

本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2018]1603 号《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准，于 2018 年 12 月公开发行人民币普通股（A 股）股票 366,088,889 股，每股面值人民币 1 元。本公司于 2019 年 1 月 3 日在上海证券交易所上市，股票代码 601860。

本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1068 号《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》核准，于 2020 年 7 月公开发行面值总额人民币 45 亿元可转换公司债券，期限 6 年。本公司可转换债券于 2020 年 8 月 17 日在上海证券交易所上市，债券代码 113037。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司注册资本 3,660,888,889 元，实收资本 3,660,976,125 元，注册地址为南京市建邺区江东中路 381 号，法定代表人：赵远宽。统一社会信用代码为 91320000571433432L，金融许可证号为 B1159H232010001。本公司共设有 135 家分支机构，形成总行、分行、一级支行、二级支行管理架构，其中总行直属营业部 1 家、分行 3 家、一级支行 9 家，二级支行 122 家。

本公司属银行业，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。2019 年 1 月 1 日本公司首次采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下统一简称“新金融工具准则”）。2020 年 1 月 1 日本公司首次采用《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”）。2021 年 1 月 1 日，本公司首次采用《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。

此外，公司还参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

四、现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

五、外币业务

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

六、金融工具

（一）金融工具的确认和计量

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1.金融资产的分类及后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

- (1) 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- (2) 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

- (1) 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- (2) 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

(1) 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

(2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

- (1) 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- (2) 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- (3) 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该

金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

2. 预期信用损失模型

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注七、1（5）。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- （1）如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；
- （2）如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

3.金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

- （1）承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或
- （2）属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；
- （3）属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- （1）本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；
- （2）根据本公司正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（二）金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- （1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- （2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（三）金融工具的终止确认

1. 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- （1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利；

（3）保留了收取金融资产现金流量的权利，但在「过手」协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认。

2. 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

（四）主要金融工具项目

1. 存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

2. 金融投资

本公司的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

3. 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列账，卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

4. 发放贷款及垫款

本公司在发放贷款及垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款。

七、长期股权投资

（一）长期股权投资初始投资成本的确定

1. 通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

2. 通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

3. 通过债务重组方式取得的长期股权投资，本公司以放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本作为其初始投资成本。

4. 通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，本公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，本公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

本公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

本公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

（二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1.采用成本法核算的长期股权投资

(1) 本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

(2) 采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2.采用权益法核算的长期股权投资

(1) 本公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

(2) 采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

(3) 取得长期股权投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应分享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本公司的部分予以抵消，并在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵消，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定本公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

(三) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1.确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资

产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2.确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

（四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

本公司对联营企业的长期股权投资，其可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期股权投资减值准备。

八、固定资产

（一）固定资产的确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 1.与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司；
- 2.该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1.除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。

2.本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3.固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5
运输工具	4	0-5	23.75-25
电子设备	3-10	0-5	9.5-33.33
机器设备	4-10	0-5	9.5-25
其他	3-20	0-5	4.75-33.33

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，本公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

九、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。若在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

十、无形资产

（一）无形资产的计价方法

1. 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

2. 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

（二）使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

无形资产类别	预计使用寿命	依据
土地使用权	40 年	土地使用权证
软件	10 年	受益期间
其他	10 年	受益期间

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（三）使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

十一、使用权资产

使用权资产，是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额在租赁期内各个期间采用直线法计入相关资产成本或当期损益。

（一）初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

（二）后续计量

1. 计量基础

在租赁期开始日后，公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

2. 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，公司对使用权资产计提折旧。使用权资产自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式，采用直线法对使用权资产计提折旧。如果使用权资产发生减值，公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。使用权资产类别、使用年限、年折旧率列示如下：

使用权资产类别	折旧年限（月）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	14~132	9.09~85.71
运输设备	34~35	34.29~35.29

[注]公司在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。如果使用权资产的剩余使用寿命短于前两者，则在使用权资产的剩余使用寿命内计提折旧。

十二、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组

确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

公司对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

十三、其他资产

（一）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

（二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在1年以上（不含1年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

（三）其他应收款

本公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

十四、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（二）离职后福利——设定提存计划

本公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- 1.企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- 2.企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

十五、租赁负债

（一）初始计量

公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1.租赁付款额

租赁付款额，是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

2.折现率

计算租赁付款额的现值时，公司采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

（二）后续计量

在租赁期开始日后，公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，公司将剩余金额计入当期损益。

- 1.实质固定付款额发生变动；
- 2.担保余值预计的应付金额发生变动；
- 3.用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 4.购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化；

在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

十六、预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履

行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

十七、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在不同期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

十八、手续费和佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

十九、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1.公司能够满足政府补助所附条件；
- 2.公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

- 1.政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
- 2.政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

- 1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益

的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

(1) 用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

(2) 用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4.与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5.已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

二十、所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额，采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或递延所得税负债。未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，当未来不再很可能产生足够纳税所得额用以抵扣部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

二十一、持有待售

（一）持有待售的非流动资产、处置组的范围

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

（二）持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 1.根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- 2.出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，需已经获得批准。

（三）持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。对于持有待售的非流动资产不计提折旧或进行摊销。

持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

二十二、委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款和委托理财业务。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托理财指接受资产所有者委托，代为经营和管理资产，以实现委托资产增值或其它特定目标。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

二十三、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

二十四、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

二十五、资产证券化

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。本公司不再留风险和收益的被转让信贷资产，终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

（1）当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

（2）当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

（3）如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

二十六、租赁

（一）经营租赁的会计处理方法

公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产，公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（二）融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期

间，公司按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

二十七、分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

二十八、重大会计判断和会计估计

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

（一）金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司确定管理金融资产的业务模式，该类别应当反映如何对金融资产组合进行管理，以达到特定业务目标。考虑的因素包括如何评估和计量资产绩效、影响金融资产业绩的风险以及如何管理资产等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

（二）信用减值损失的计量

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本公司采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本公司通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本公司使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

（三）金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本公司建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本公司特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。本公司定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

（四）结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

（五）所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本公司结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本公司的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

二十九、重要会计政策和会计估计的变更

（一）重要会计政策变更

公司在本报告期内重要会计政策没有发生变更。

（二）重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

二、税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。根据财政部、税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22号），将《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定的执行到期税收优惠政策实施期限由2019年12月31日延长至2023年12月31日。

2、根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。根据财政部、税务总局《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号），将《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定的执行到期税收优惠政策实施期限由2020年12月31日延长至2023年12月31日。

3、根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部税务总局2019年第86号），自2019年1月1日起至2023年12月31日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

附注五、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币千元）

1.现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	459,208	541,355
存放中央银行法定准备金	10,114,408	9,928,423
存放中央银行超额存款准备金	1,547,818	1,159,352

项目	期末余额	期初余额
存放中央银行财政存款	92,495	78,924
合计	12,213,929	11,708,054

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。截至 2022 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率为 5.75%、外币存款准备金缴存比率均为 6.00%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款，地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项。

2. 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内存放同业款项	3,356,650	3,697,561
境外存放同业款项	25,339	153,048
减：减值准备	710	480
小计	3,381,279	3,850,129
应收利息	180	154
合计	3,381,459	3,850,283

(1) 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况：

项目	期末余额			合计
	阶段一(未来 12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
账面余额	3,381,989			3,381,989
减：减值准备	710			710
账面价值	3,381,279			3,381,279

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	期末余额			合计
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
期初余额	480			480
本期计提	230			230
期末余额	710			710

3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	2,000,000	100,000

项目	期末余额	期初余额
拆放境内非银行金融机构		162,200
本金小计	2,000,000	262,200
减：减值准备	83	
拆出资金净额	1,999,917	262,200
应收利息	1,492	8
合计	2,001,409	262,208

(1) 拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

项目	期末余额			合计
	阶段一(未来 12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
账面余额	2,000,000			2,000,000
减：减值准备	83			83
账面价值	1,999,917			1,999,917

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	期末余额			合计
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
期初余额				
本期计提	83			83
期末余额	83			83

4. 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	3,210,222	3,965,541
票据	811,733	1,295,909
小计	4,021,955	5,261,450
减：减值准备	73	267
买入返售金融资产净额	4,021,882	5,261,183
应收利息	554	773
合计	4,022,436	5,261,956

(1) 买入返售金融资产信用风险与预期信用损失情况：

项目	期末余额			合计
	阶段一(未来 12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
账面余额	4,021,955			4,021,955

项目	期末余额			
	阶段一(未来12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
减：减值准备	73			73
账面价值	4,021,882			4,021,882

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	期末余额			
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	267			267
本期计提	-194			-194
期末余额	73			73

5. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	140,838,604	124,192,182
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	4,671,918	4,627,229
以摊余成本计量的贷款和垫款净额①	136,166,686	119,564,953
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	265,596	247,515
小计	136,432,282	119,812,468
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款②	19,457,178	15,867,133
合计	155,889,460	135,679,601

① 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

项目	期末余额	期初余额
公司贷款和垫款	100,175,887	84,537,874
零售贷款和垫款	40,662,717	39,654,308
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	140,838,604	124,192,182
减：损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	3,683,859	3,570,369
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	80,390	64,103
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	907,669	992,757
小计	4,671,918	4,627,229
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	136,166,686	119,564,953

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项目	期末余额	期初余额
票据贴现		
-银行承兑汇票	19,409,601	15,364,342
-商业承兑汇票	47,577	502,791
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总额	19,457,178	15,867,133
损失准备		
-阶段一(12个月的预期信用损失)	83,260	83,082
-阶段二(整个存续期预期信用损失)		
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)		
小计	83,260	83,082

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 按行业分布情况

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
批发和零售业	17,957,241	11.20	16,579,562	11.83
租赁和商务服务业	15,420,328	9.62	11,761,659	8.40
建筑业	14,645,428	9.14	12,477,334	8.91
水利、环境和公共设施管理业	13,605,957	8.49	12,358,002	8.82
制造业	8,517,131	5.31	7,421,084	5.30
房地产业	7,671,725	4.79	7,152,974	5.11
交通运输、仓储和邮政业	3,041,516	1.90	2,656,642	1.90
信息传输、计算机服务和软件业	2,477,490	1.55	2,187,628	1.56
文化、体育和娱乐业	1,614,928	1.01	1,235,722	0.88
金融业	1,541,603	0.96	1,663,568	1.19
农、林、牧、渔业	1,517,762	0.95	1,495,864	1.07
住宿和餐饮业	1,316,256	0.82	1,156,271	0.83
科学研究、技术服务和地质勘查业	1,124,766	0.70	1,059,502	0.76
电力、燃气及水的生产和供应业	967,698	0.60	985,149	0.70
居民服务和其他服务业	276,469	0.17	248,990	0.18
教育	268,742	0.17	260,702	0.19
卫生、社会工作	119,910	0.07	93,208	0.07
公共管理、社会保障和社会组织	88		120	
贸易融资	8,090,849	5.05	3,743,893	2.67

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贴现	19,457,178	12.14	15,867,133	11.32
个人贷款	40,662,717	25.36	39,654,308	28.31
贷款及垫款总额	160,295,782	100.00	140,059,315	100.00

(3) 按地区分布情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
南京地区	136,233,864	84.99	119,747,942	85.50
其他地区	24,061,918	15.01	20,311,373	14.50
发放贷款及垫款总额	160,295,782	100.00	140,059,315	100.00

(4) 按担保方式分类

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	36,708,069	22.90	25,208,186	18.00
保证贷款	46,974,844	29.31	41,723,095	29.79
抵押贷款	51,154,002	31.91	51,172,031	36.53
质押贷款	6,001,689	3.74	6,088,870	4.35
贴现	19,457,178	12.14	15,867,133	11.33
发放贷款及垫款总额	160,295,782	100.00	140,059,315	100.00

(5) 逾期贷款

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	188,562	174,396	87,002	8,113	458,073
保证贷款	27,015	24,792	22,591	100,498	174,896
抵押贷款	597,099	349,948	303,291	31,177	1,281,515
质押贷款	800	1,875	484		3,159
合计	813,476	551,011	413,368	139,788	1,917,643

项目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	159,580	97,722	90,317	12,893	360,512
保证贷款	214,923	94,057	88,483	51,615	449,078

项目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	266,647	351,494	167,558	26,879	812,578
质押贷款		783	1,997		2,780
合计	641,150	544,056	348,355	91,387	1,624,948

(6) 贷款损失准备变动情况

① 摊余成本计量的贷款和垫款损失准备变动情况:

项目	期末余额			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	3,570,369	64,103	992,757	4,627,229
转移:				
-至阶段一	168	-168		
-至阶段二	-10,768	44,400	-33,632	
-至阶段三	-20,518	-9,976	30,494	
本期计提	144,489	-17,969	258,905	385,425
本期核销/处置			422,821	422,821
收回已核销的贷款和垫款			81,966	81,966
外币折算差异	119			119
期末余额	3,683,859	80,390	907,669	4,671,918

项目	期初余额			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	3,093,639	110,173	1,183,682	4,387,494
转移:				
-至阶段一	9,439	-9,439		
-至阶段二	-16,681	34,010	-17,329	
-至阶段三	-12,396	-32,434	44,830	
本期计提	496,368	-38,207	313,794	771,955
本期核销/处置			691,120	691,120
收回已核销的贷款和垫款			159,108	159,108
外币折算差异			-208	-208
期末余额	3,570,369	64,103	992,757	4,627,229

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况

项目	期末余额	期初余额
上年年末余额	83,082	82,928
会计政策变更影响		
本年年初余额	83,082	82,928
本期计提	178	154
本期期末余额	83,260	83,082

6.衍生金融资产和衍生金融负债

项目	期末余额			期初余额		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
衍生金融工具	19,203,059		727	15,805,071	3,072	

衍生金融工具的名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

7.交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券		1,822,751
券商资管产品	75,282	78,666
其他	66,940	298,114
合计	142,222	2,199,531

8.债权投资

(1) 债权投资按产品类型分类

项目	期末余额	期初余额
国债	309,955	1,109,829
地方债	2,490,599	4,177,238
金融债		20,000
企业债	795,715	937,610
其他	1,479,629	2,487,625
债权投资小计	5,075,898	8,732,302
减：减值准备	931,479	871,388
债权投资本金净额	4,144,419	7,860,914
应收利息	20,491	79,706

项目	期末余额	期初余额
减：减值准备	7	7,642
债权投资应收利息净额	20,484	72,064
合计	4,164,903	7,932,978

(2) 债权投资按预期信用损失的评估方式

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预 期信用损失)	阶段三(整个存续期预 期信用损失-已减值)	合计
债权投资总额	3,125,026	114,639	1,836,233	5,075,898
减：债权投资损失准备	7,166	7,675	916,638	931,479
债权投资净额	3,117,860	106,964	919,595	4,144,419

(3) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预 期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
上年年末余额	39,678	20,605	811,105	871,388
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三	-12,500	-17,580	30,080	
本期计提	-20,012	4,650	335,103	319,741
本年核销			259,650	259,650
本期收回已核销的债权				
本期期末余额	7,166	7,675	916,638	931,479

项目	期初余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预 期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
上年年末余额	140,435	17,580	587,650	745,665
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
本期计提	-100,757	3,025	407,024	309,292

项目	期初余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预 期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
本期核销的债权			189,058	189,058
本期收回已核销的债权			5,489	5,489
本期期末余额	39,678	20,605	811,105	871,388

9.其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
国债	10,085,976	15,926,801
地方债	6,202,224	8,502,296
金融债	15,258,589	3,941,346
企业债	2,847,907	2,007,326
同业存单	3,386,082	4,536,551
其他债权投资本金小计	37,780,778	34,914,320
应收利息	541,743	395,245
减：减值准备		1,335
其他债权投资应收利息净额	541,743	393,910
合计	38,322,521	35,308,230

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

(1) 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	期末余额			
	阶段一(12个月预 期信用损失)	阶段二(整个存续期 预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
其他债权投资总额	37,780,778			37,780,778
减：其他债权投资损失准备	72,066			72,066

项目	期初余额			
	阶段一(12个月预 期信用损失)	阶段二(整个存续期 预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
其他债权投资总额	34,914,320			34,914,320
减：其他债权投资损失准备	63,172			63,172

(2) 其他债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
上年年末余额	63,172			63,172

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
转移:				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
本期计提	8,894			8,894
本年核销				
收回已核销的债权				
本期期末余额	72,066			72,066

项目	期初余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
上年年末余额	97,998		67,778	165,776
转移:				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三	-952		952	
本期计提	-33,874		-48,427	-82,301
本年核销			38,757	38,757
收回已核销的债权			18,454	18,454
本期期末余额	63,172			63,172

10.其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额	本期确认的股利收入
股权	600	600	60

11. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额
		追加 投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提减 值准备	其他	
联营企业										
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	432,336			34,183	4,859		1,427			469,951
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	515,395			57,262	-313		2,286			570,068
合计	947,731			91,445	4,546		3,713			1,040,009

本公司对江苏高淳农村商业银行股份有限公司、江苏溧水农村商业银行股份有限公司的持股比例均为 20%，对其产生重大影响，采用权益法核算。

12. 固定资产

(1) 固定资产明细情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	其他	合计
一、账面原值						
1.期初余额	1,790,462	6,169	189,241	40,185	172,761	2,198,818
2.本期增加金额		548	14,962	12,279	2,191	29,980
购置		548	14,182	5,699	904	21,333
在建工程转入			780	6,580	1,287	8,647
3.本期减少金额	2,820		441	456	55	3,772
—处置或报废	2,820		441	456	55	3,772
4.期末余额	1,787,642	6,717	203,762	52,008	174,897	2,225,026
二、累计折旧						
1.期初余额	675,778	4,577	138,744	33,960	49,647	902,706
2.本期增加金额	83,374	511	25,934	4,903	3,738	118,460
计提	83,374	511	25,934	4,903	3,738	118,460
3.本期减少金额	1,485		399	419	45	2,348
处置或报废	1,485		399	419	45	2,348
4.期末余额	757,667	5,088	164,279	38,444	53,340	1,018,818
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
3.本期减少金额						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	1,029,975	1,629	39,483	13,564	121,557	1,206,208
2.期初账面价值	1,114,684	1,592	50,497	6,225	123,114	1,296,112

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2022年12月31日，账面价值为人民币492.76万元的房屋建筑物尚未办妥产权证书。

13. 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋装修款	60,882		60,882	11,526		11,526
软件工程	8,126		8,126	8,070		8,070

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他工程	1,792		1,792	2,026		2,026
合计	70,800		70,800	21,622		21,622

14.使用权资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	合计
一、账面原值			
1.期初余额	250,419	764	251,183
2.本期增加金额	27,366		27,366
(1) 新增租赁	27,366		27,366
3.本期减少金额	14,723	159	14,882
(1) 租赁到期	14,723	159	14,882
4.期末余额	263,062	605	263,667
二、累计折旧			
1.期初余额	40,686	268	40,954
2.本期增加金额	49,716	155	49,871
(1) 计提	49,716	155	49,871
3.本期减少金额	14,100		14,100
(1) 租赁到期	14,100		14,100
4.期末余额	76,302	423	76,725
三、账面价值			
(1) 期末账面价值	186,760	182	186,942
(2) 期初账面价值	209,733	496	210,229

15.无形资产

项目	软件	土地使用权	其他	合计
一、账面原值				
1.期初余额	76,101	90,617	111	166,829
2.本期增加金额	9,133			9,133
购置	1,430			1,430
其他	7,703			7,703
3.本期减少金额		734	1	735
处置		734	1	735
4.期末余额	85,234	89,883	110	175,227
二、累计摊销				

项目	软件	土地使用权	其他	合计
1.期初余额	33,526	14,897	45	48,468
2.本期增加金额	8,982	2,345	11	11,338
计提	8,982	2,345	11	11,338
3.本期减少金额		123		123
处置		123		123
4.期末余额	42,508	17,119	56	59,683
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	42,726	72,764	54	115,544
2.期初账面价值	42,575	75,720	66	118,361

16.递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	6,479,255	1,619,814	6,263,507	1,565,877
预计负债	150,365	37,591	95,649	23,912
内退职工辞退福利	11,304	2,826	13,781	3,445
贴现利息调整	137,627	34,407	140,243	35,061
绩效工资延期支付	105,250	26,313	99,921	24,980
其他债权投资公允价值变动	19,453	4,863		
交易性金融资产公允价值变动	17,519	4,380	46,817	11,704
衍生金融负债-利率衍生工具公允价值变动	727	182		
其他	82,867	20,716		
合计	7,004,367	1,751,092	6,659,918	1,664,979

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值变动			30,752	7,688

项目	期末余额		期初余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
500 万元固定资产一次性扣除	48,809	12,202	51,034	12,759
衍生金融资产-利率衍生工具公允价值变动			3,072	768
可转债利息税会差异	39,218	9,805		
合计	88,027	22,007	84,858	21,215

17.其他资产

(1) 余额明细

项目	期末余额	期初余额
其他应收款净值	95,512	84,894
抵债资产净值		
长期待摊费用	98,049	68,600
应收利息	19,038	3,753
预交企业所得税		43,236
合计	212,599	200,483

(2) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
代垫诉讼费	35,873	29,244
应收暂付款项	16,584	26,210
其他	64,381	49,174
合计	116,838	104,628
减：其他应收款坏账准备	21,326	19,734
净额	95,512	84,894

(3) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	6,524	37,103
减：抵债资产减值准备	6,524	37,103
净额		

(4) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
网点装修费用	35,888	39,045	7,823	67,110
其他长期待摊费用	32,712	2,950	4,723	30,939
合计	68,600	41,995	12,546	98,049

(5) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收利息	21,739	21,289
减：应收利息减值准备	2,701	17,536
净额	19,038	3,753

18.资产减值准备

项目	期初余额	本期计提	本期转回	本期收回已核销	本期核销	本期其他减少	期末余额
摊余成本计量贷款损失准备	4,627,229	385,425		81,966	422,821	-119	4,671,918
公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备	83,082	178					83,260
抵债资产减值准备	37,103				21,085	9,494	6,524
其他资产—应收利息减值准备	17,536	-3,190			11,645		2,701
其他应收款减值准备	19,734	1,652			60		21,326
债权投资减值准备	871,388	319,741			259,650		931,479
债权投资应收利息减值准备	7,642	-135			7,500		7
其他债权投资减值准备	63,172	8,894					72,066
其他债权投资应收利息减值准备	1,335	-1,335					-
存放同业款项减值准备	480	217				-13	710
拆出资金减值准备		83					83
买入返售金融资产减值准备	267		194				73
表外信用风险减值准备	95,649	54,054				-662	150,365
合计	5,824,617	765,584	194	81,966	722,761	8,700	5,940,512

19.向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
向中央银行借款	4,601,040	3,037,900
应付利息	27,927	25,138
合计	4,628,967	3,063,038

20.同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
银行	1,098,534	222,517
其他金融机构	909,476	486,123
小计	2,008,010	708,640
应付利息	1,280	14
合计	2,009,290	708,654

21.拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行	4,904,469	2,283,757
应付利息	3,834	1,607
合计	4,908,303	2,285,364

22.卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
债券	4,394,700	5,514,850
其中：政府债券	4,394,700	5,514,850
小计	4,394,700	5,514,850
应付利息	477	421
合计	4,395,177	5,515,271

23.吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	54,400,559	55,109,147
其中：公司	38,900,661	41,810,309
个人	15,499,898	13,298,838
定期存款	114,847,004	97,303,954
其中：公司	34,991,314	32,181,285
个人	79,855,690	65,122,669
保证金存款	6,647,695	3,636,677

项目	期末余额	期初余额
其他	17,138	179,553
小计	175,912,396	156,229,331
应付利息	3,815,334	3,290,498
合计	179,727,730	159,519,829

保证金存款明细列示如下:

项目	期末余额	期初余额
贷款保证金	607,406	603,142
承兑汇票保证金	3,742,846	2,011,919
信用证保证金	1,605,144	846,841
保函保证金	348,184	160,946
其他保证金	344,115	13,829
合计	6,647,695	3,636,677

24.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	92,359	772,347	776,694	88,012
二、离职后福利—设定提存计划	40,980	131,868	128,078	44,770
三、内退人员薪酬	13,780	1,046	3,522	11,304
合计	147,119	905,261	908,294	144,086

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	82,573	568,034	563,695	86,912
二、职工福利费	7,586	74,034	81,620	
三、社会保险费		52,058	52,058	
其中: 1.医疗保险费		47,089	47,089	
2.工伤保险费		1,047	1,047	
3.生育保险费		3,922	3,922	
四、住房公积金		62,838	62,838	
五、工会经费和职工教育经费	2,200	15,383	16,483	1,100
合计	92,359	772,347	776,694	88,012

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		84,518	84,518	
2、失业保险费		2,581	2,581	
3、企业年金缴费	40,980	44,769	40,979	44,770
合计	40,980	131,868	128,078	44,770

25.应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	183,799	
增值税	72,134	93,093
城市建设维护费	5,043	6,502
教育费附加	3,602	4,644
代扣代缴个人所得税	1,391	1,701
房产税	4,291	4,259
土地使用税	105	113
印花税	479	372
合计	270,844	110,684

26.预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外预期信用损失准备	150,365	95,649

表外预期信用损失按照三阶段划分：

项目	期末余额			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
表外预期信用损失准备	150,365			150,365

27.应付债券

(1) 应付债券明细

项目	期末余额	期初余额
二级资本债		1,697,636
同业存单[注]	6,235,228	12,610,999
可转换公司债券	4,438,455	4,283,616
小计	10,673,683	18,592,251
应付利息	23,965	60,849
合计	10,697,648	18,653,100

[注] 2022年1-12月本公司共发行同业存单28期，面值为127.3亿元；到期偿还同业存单50期，面